

**Механизм использования вкладчиками
(получателями) части пенсионных
накоплений в целях улучшения жилищных
условий и (или) оплаты лечения и с целью
перевода в УИП**

Категории граждан и условия перевода ПН



Категория граждан

1. Работающие граждане

(если сумма ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ, имеющаяся на ИПС вкладчика, превышает порог минимальной достаточности ПН)

2. Вкладчики (получатели), заключившие договор пенсионного аннуитета со страховой организацией

3. Пенсионеры

(если размер пенсии и ежемесячного содержания обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40%)



Перевод ПН в УО

1. В пределах суммы ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ на ИПС вкладчика, превышающей порог минимальной достаточности ПН

2. В пределах суммы ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) на ИПС вкладчика (получателя)

3. Не более 50% от суммы ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ на ИПС получателя



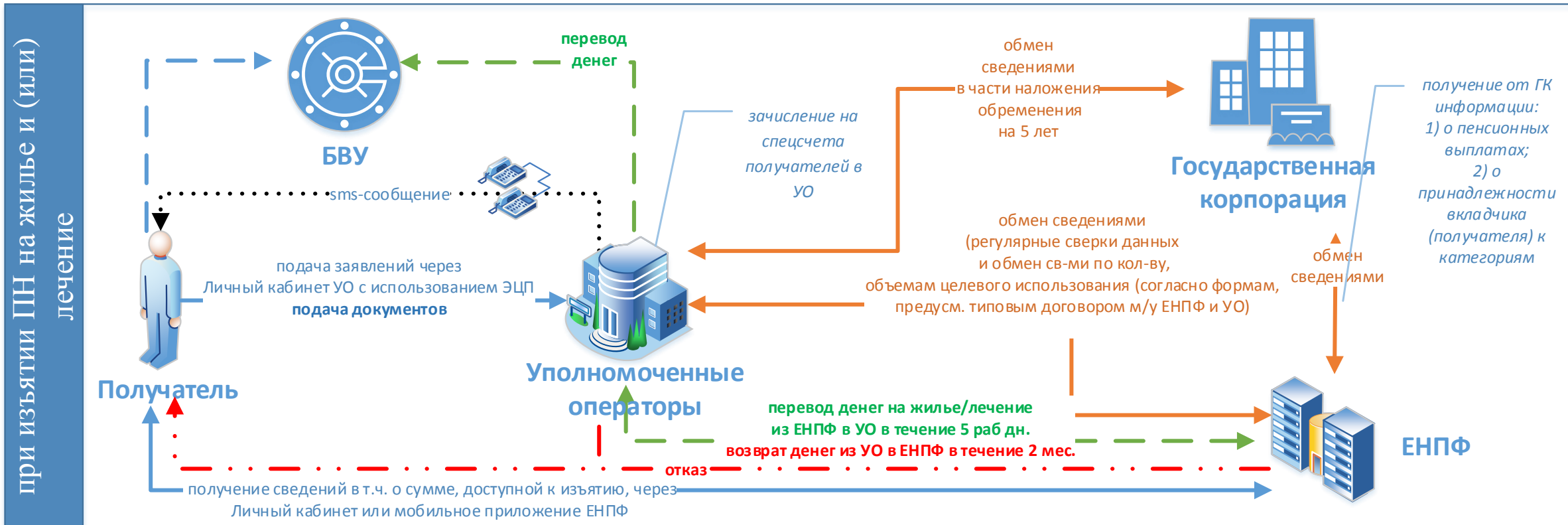
Перевод ПН в УИП

1. В пределах разницы между фактической суммой ПН вкладчика (физ. лица, за которого перечислены ОППВ), и порогом минимальной достаточности ПН вкладчика (физ. лица, за которого перечислены ОППВ)

2. В пределах суммы ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ на ИПС вкладчика (получателя) в случае наличия заключенного договора пенсионного аннуитета со страховой организацией

3. Не предусмотрен.
В целях обеспечения сохранности ПН пенсионеров после наступления пенсионного возраста все пенсионные активы передаются под управление / остаются под управлением НБРК

Схема взаимодействия ЕНПФ с уполномоченным органом



Роль ЕНПФ:



Информирование населения



Включение в выписку о состоянии ИПС сведений о доступных средствах к изъятию



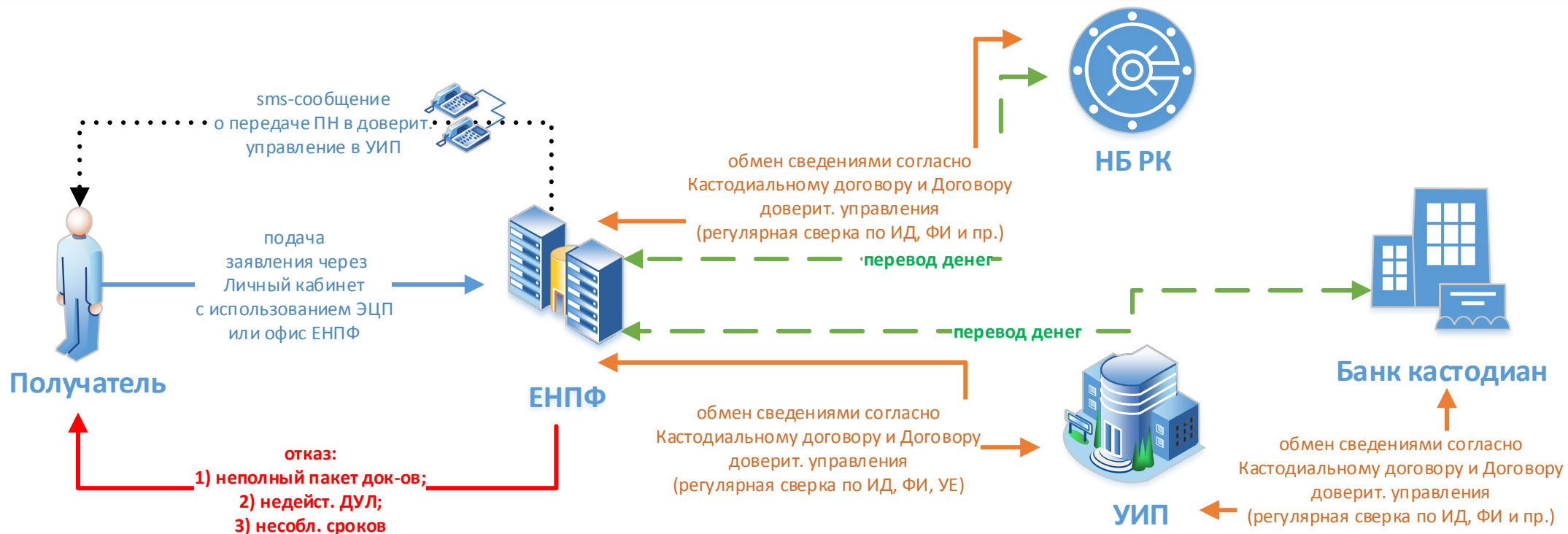
Своевременное исполнение полученных заявлений от уполномоченного оператора



Взаимодействие с уполномоченным оператором по вопросам учета, перевода, оплаты единовременных пенсионных выплат

Схема взаимодействия ЕНПФ с управляющим инвестиционным портфелем

при переводе ПН в УИП



Роль ЕНПФ:



Информирование населения



Единый учет ИПС, ПН



Начисление инвестиционного дохода на ИПС



Своевременный перевод накоплений в УИП по заявлению вкладчика



www.enpf.kz



enpf@enpf.kz



1418

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

